



中信理财
CITIC WEALTH

净值型理财产品定期披露公告

信银理财同盈象固收稳健浙江共富共创一年封闭1号理财产品

2023年半年度运行公告

(产品代码：AF231599)

理财产品管理人：信银理财有限责任公司
理财产品托管人：中信银行股份有限公司
报告送出日期：2023年9月5日

§1 重要提示

1.1 本报告适用于信银理财同盈象固收稳健浙江共富共创一年封闭1号理财产品。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

1.2 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。

1.3 理财产品的过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。

1.4 本报告期自2023年1月1日起至2023年6月30日止。

1.5 除非本报告另有说明，本报告内的“元”均指“人民币元”。

§2 理财产品基本信息

产品名称	信银理财同盈象固收稳健浙江共富共创一年封闭1号理财产品
产品代码	AF231599
份额代码	AF231599A AF231599B AF231599C AF231599D
登记编码	Z7002623000063（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn查询产品信息）
托管机构	中信银行股份有限公司
募集方式	公募
运作方式	封闭式
投资性质	固定收益类
投资币种	人民币
产品存续规模（份额）	856,787,541.35
期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2023年3月1日
募集结束日期	2023年3月8日
运作起始日期	2023年3月9日
到期日	2024年3月20日

业绩比较基准	
A类份额	3.70%-3.90%
B类份额	3.70%-3.90%
C类份额	3.85%-4.05%
D类份额	3.75%-3.95%

注：上述业绩比较基准不代表理财产品未来表现，不等于实际收益，投资需谨慎。

若今后法律法规发生变化，或有其他代表性更强，更科学客观的业绩比较基准适用于本产品时，本产品可变更业绩比较基准并及时告知投资者。

§3 理财产品净值表现

3.1 报告期末主要财务指标

产品资产净值（元）	865,557,847.29
产品份额净值（元）	1.0102
产品份额累计净值（元）	1.0102
A类份额（份额代码:AF231599A）份额净值（元）	1.0101
A类份额（份额代码:AF231599A）份额累计净值（元）	1.0101
B类份额（份额代码:AF231599B）份额净值（元）	1.0101
B类份额（份额代码:AF231599B）份额累计净值（元）	1.0101
C类份额（份额代码:AF231599C）份额净值（元）	1.0106
C类份额（份额代码:AF231599C）份额累计净值（元）	1.0106
D类份额（份额代码:AF231599D）份额净值（元）	1.0103

D类份额 (份额代码:AF231599D) 份额 累计净值 (元)	1.0103
产品杠杆水平 (%)	100.09
产品份额总数 (份)	856,787,541.35

3.2 业绩表现

份额类型	过去三个月净值 增长率 (%)	过去六个月净值增 长率 (%)	过去九个月净值增 长率 (%)	过去一年净值增 长率 (%)	成立至今净值年化 增长率 (%)
A类份额 (份额代 码:AF231599A)	0.97	-	-	-	3.23
B类份额 (份额代 码:AF231599B)	0.97	-	-	-	3.23
C类份额 (份额代 码:AF231599C)	1.01	-	-	-	3.39
D类份额 (份额代 码:AF231599D)	0.99	-	-	-	3.30

注：1、净值增长率=(本报告期末累计净值/上个报告期末累计净值-1)*100%

2、净值年化增长率=净值增长率/区间天数*365

§4 管理人报告

4.1 宏观经济情况分析

2023年上半年，国内经济市场需求逐步恢复，经济运行整体回升向好。上半年国内生产总值同比增长5.5%，比一季度加快1.0个百分点。具体来看，工业生产稳步恢复，装备制造业增长较快。上半年，全国规模以上工业增加值同比增长3.8%，比一季度加快0.8个百分点。服务业增长较快，接触型聚集型服务业明显改善。上半年，服务业增加值同比增长6.4%，比一季度

加快1.0个百分点。市场销售增势较好，升级类商品销售加快。上半年，社会消费品零售总额同比增长8.2%，比一季度加快2.4个百分点。固定资产投资持续增长，上半年，全国固定资产投资同比增长3.8%。分领域看，基础设施投资增长7.2%，制造业投资增长6.0%，房地产开发投资下降7.9%。货物进出口保持增长，贸易结构继续优化。上半年，货物进出口总额同比增长2.1%。其中，出口增长3.7%；进口下降0.1%，进出口相抵，贸易顺差28159亿元。居民消费价格同比上涨，上半年CPI同比上涨0.7%。工业生产者价格同比下降，上半年PPI同比下降3.1%。就业形势总体稳定，城镇调查失业率下降。上半年，全国城镇调查失业率平均值为5.3%，比一季度下降0.2个百分点。总的来看，上半年，随着经济社会全面恢复常态化运行，宏观政策显效发力，国民经济回升向好，高质量发展稳步推进。但也要看到，世界政治经济形势错综复杂，国内经济持续恢复发展的基础仍不稳固。

4.2 投资经理近期观点

固收方面，基本面偏弱、“钱多”逻辑下，上半年债市整体呈现牛市行情，10Y国债收益率走出“上行-震荡-下行”趋势，信用债配置力量较强，信用收益率大幅下行，信用利差显著压缩。具体来看，年初延续去年年末债市负反馈影响以及经济数据亮眼，市场对于疫后复苏预期一致，债市收益率上行。节后高频数据弱化，但市场对于稳增长政策出台预期导致长端利率震荡，随着理财摊余成本和混合估值产品的大力发行，信用债成交热度均显著回升，信用利差压缩。三月起至六月初，随着数据表现偏弱、资金面维持宽松，利率保持下行趋势，机构配置力量较强，信用债收益率及利差持续下行。六月下旬，降息落地，止盈情绪上升，利率呈“倒U形走势”，债市在一定回调后再次走强。后续来看，需关注增量刺激政策及利率信用供给节奏，基本面因素及供需因素交织下债券市场或维持震荡行情，票息策略仍为主流策略；若资金面维稳，可继续保持杠杆策略。

§5 托管人报告

报告期内，托管人严格遵守有关法律法规规定、理财产品托管协议的约定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何损害本理财产品投资者利益的行为。托管人对管理人报告中的穿透前财务数据进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。穿透后底层资产数据由管理人提供。

§6 投资组合报告

6.1 报告期末理财产品持有资产情况

序号	资产类别	穿透前		穿透后	
		资产余额(元)	占穿透前总资产的比例(%)	资产余额(元)	占穿透后总资产的比例(%)
1	现金及银行存款	2,719,712.31	0.31	3,035,098.09	0.35
2	同业存单	-	-	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-	29,849,127.34	3.45
4	债券	-	-	408,984,784.83	47.21
5	非标准化债权类资产	424,530,447.29	49.00	424,530,447.29	49.00
6	权益类投资	-	-	-	-
7	金融衍生品	-	-	-	-
8	代客境外理财投资QDII	-	-	-	-
9	商品类资产	-	-	-	-
10	另类资产	-	-	-	-
11	公募基金	-	-	-	-
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	439,070,816.92	50.68	-	-
14	委外投资——协议方式	-	-	-	-

注：1、所有资产余额均包含应计利息
2、占比结果保留两位小数，可能存在尾差

6.2 报告期末理财产品持有的前十项资产

序号	资产名称	持有金额（元）	占总资产的比例（%）
1	华润信托·共祥4号集合资金信托计划（委外、固收类）	439,070,816.92	50.68
2	浙江安吉国控建设发展集团有限公司2.7亿元非标债权项目（1.6亿元）	161,908,985.34	18.69
3	浙江省天台县国有资产经营有限公司4亿元非标债权项目（1.6亿元）	161,773,236.68	18.67
4	杭州萧山钱江世纪城国有资产经营有限责任公司10亿元非标债权项目（1亿元）	100,848,225.27	11.64

注：1、前十项资产信息不含现金和活期存款
2、所有资产持有金额均包含应计利息
3、占比结果保留两位小数，可能存在尾差

6.3 期末理财产品持有的非标准化债权类资产

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配（%/年）	交易结构	风险状况
1	浙江安吉国控建设发展集团有限公司	浙江安吉国控建设发展集团有限公司2.7亿元非标债权项目（1.6亿元）	263	5.700	理财直接融资工具	正常
2	浙江省天台县国有资产经营有限公司	浙江省天台县国有资产经营有限公司4亿元非标债权项目（1.6亿元）	254	4.870	理财直接融资工具	正常
3	杭州萧山钱江世纪城国有资产经营有限责任公司	杭州萧山钱江世纪城国有资产经营有限责任公司10亿元非标债权项目（1亿元）	263	4.160	理财直接融资工具	正常

注：1、到期收益分配包含通道费用

2、剩余融资期限指报告期末（含）至项目到期日（不含）的天数。

3、以上为期末理财产品持有的前十大非标准化债权资产，产品持有人可至信银理财官方网站（<http://www.citic-wealth.com>）查询产品报告期间持有的每笔非标准化债权类资产信息。

§7 关联交易

报告期内的关联交易共计0笔，金额共计0万元

7.1 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况

序号	交易时间	资产名称	资产类别	资产代码	交易金额(元)	关联方名称
-	-	-	-	-	-	-

7.2 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

序号	交易时间	资产名称	资产类别	资产代码	交易金额(元)	关联方名称
-	-	-	-	-	-	-

7.3 理财产品在报告期内的其他关联交易

序号	交易时间	资产名称	资产类别	资产代码	交易金额(元)	关联方名称
-	-	-	-	-	-	-

§8 流动性风险分析

投资者不能随时提前终止本产品，在本产品存续期内，投资者不得赎回，可能导致投资者在需要资金时无法随时变现，并可能导致投资者丧失其他投资机会。为应对流动性风险，保护投资者利益，管理人可以综合运用以下理财产品认购风险应对措施，包括：设定单一投资者认购金额上限、设定理财产品单日净认购比例上限、拒绝大额认购、暂停认购，以及银保监会规定的其他措施。

§9 投资账户信息

账户类型	账号	币种	账户名称	开户行
托管账户	8110701013402519357	人民币	信银理财同盈象固收稳健浙江共富共创一年封闭1号理财产品	中信银行北京分行营业部

§10 影响投资者决策的其他重要信息

无。

信银理财有限责任公司
2023年9月5日